МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Как судиться без юриста

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ДО СУДА, В СУДЕБНОМ ПРОЦЕССЕ И ВО ВРЕМЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА

ЮЛИЯ ЦВЕТКОВА

SHOUT
SHARE
IT

Annotation

Уже несколько лет в нашей стране с невероятной скоростью появляются микрофинансовые организации – фирмы, выдающие деньги в долг практически всем категориям граждан. Проценты по таким займам варьируются от 300 до 700% в год, а микрофинансовые организации активно подают в суд. Судебная практика складывается не в пользу должника, отчасти потому, что должники не желают принимать участие в судебных заседаниях. Это первая книга, рассказывающая о том, как судиться с микрофинансовой организацией БЕЗ ЮРИДИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ. Здесь собраны шаблоны процессуальных документов, проработаны аргументы микрофинансовых организаций. Книга содержит полезные ссылки, сервисы, практические советы, ссылки на нормы законодательства, включая позиции Высших судов.

•

Вступление

С завидным постоянством я слышу от знакомых, друзей, в новостях все новые истории о том, как люди, взяв небольшую сумму под большие проценты не в состоянии отдать долг, и он начинает расти в геометрической прогрессии. Имея достаточно большой опыт участия в подобных судебных делах как на стороне микрофинансовой организации, так и на стороне должника, я решила создать курс, с помощью которого люди смогут судиться с микрофинансовыми организациями без юридических знаний и без привлечения профессионального юриста.

Вот уже несколько лет в нашей стране с невероятной скоростью появляются микрофинансовые организации – фирмы, выдающие деньги в долг практически всем категориям граждан – пенсионерам, нетрудоустроенным, студентам. Казалось бы, это очень удобно – перехватить небольшую сумму, когда срочно нужны деньги, да еще когда это занимает всего 5-10 минут, не надо ждать одобрения банка. И никто не смотрит на Вашу кредитную историю, а из документов спрашивают только паспорт. И вот уже заветная сумма в кармане.

Но позднее, когда появляются деньги, возникают другие расходы, платежи, расчет со старыми долгами. И оказывается, что ту вроде бы небольшую сумму, которую Вы брали, отдавать уже нечем.

И тут уже выясняется, что заём выдавался под 365-400% и

выше в год, а за просрочку оплаты – штрафы от 1000 рублей в день, сначала начинают звонить сотрудники микрофинансовой организации с настойчивыми напоминаниями отдать долг, потом они уже звонят не с напоминаниями, а с требованиями, представляясь сотрудниками отдела досудебного разбирательства (на самом деле, это просто юрист этой организации, или же любой другой сотрудник, возможно, даже тот, кто выдавал Вам деньги, если организация небольшая) с целью напугать или психологически надавить. Потом микрофинансовая организация обращается в суд, и Вам начинают приходить судебные повестки.

Многие думают, что микрофинансовая организация не станет с ними судиться, что это очень долго и невыгодно для нее самой. Это ошибочное мнение. Микрофинансовые организации очень активно подают в суд на заемщиков, подают такие иски массово, технически это совсем не сложно. У них есть специальные сотрудники, которые этим занимаются, или же они привлекают какую-нибудь юридическую фирму на взаимовыгодных условиях.

Микрофинансовые организации понимают, что часть денег они так и не получат, даже имея соответствующее решение суда. Но могут существенно усложнить заемщику жизнь. Как – поговорим немного позднее.

В этом мини-курсе мы рассмотрим, кто же все-таки такие микрофинансовые организации, почему с точки зрения суда и закона они правы и на что обращать внимание в договоре микрозайма, чтобы не превратиться из заемщика в должника.

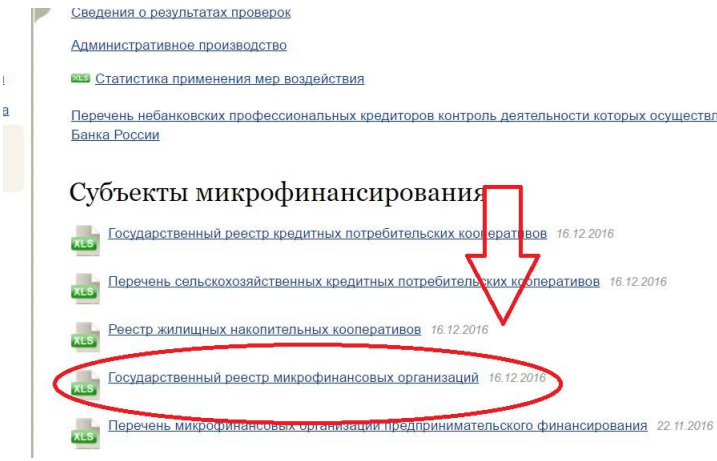
Часть 1. Как из заемщика не превратиться в должника

О микрофинансовых организациях

Микрофинансовая организация – это юридическое лицо, имеющее право выдавать микрозаймы и внесенная в соответствующий государственный реестр. Если соблюдены данные требования, деятельность микрофинансовой организации считается законной.

Государственный реестр микрофинансовых организаций общедоступен и постоянно обновляется. Я советую перед тем, как взять заём, проверить выбранную микрофинансовую организацию. Дело в том, что Банк России не наделен функциями контроля и надзора в отношении организаций, не входящих в данный реестр. А, соответственно, в этом случае Вы рискуете стать жертвой мошенников. Посмотреть реестр можно по этой ссылке – http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=sv_micro, и я

рекомендую пользоваться теми данными, которые представлены именно на официальном сайте Центробанка, так как никто не сможет поручиться за полноту и достоверность информации на сторонних сайтах.


Сведения о результатах проверок
Административное производство
Статистика применения мер воздействия
Перечень небанковских профессиональных кредиторов контроль деятельности которых осуществляет центральный аппарат Банка России
Субъекты микрофинансирования
Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов 16.12.2016
Перечень сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов 16.12.2016
Реестр жилищных накопительных кооперативов 16.12.2016
Государственный реестр микрофинансовых организаций 16.12.2016
Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования 22.11.2016

Микрофинансовая организация имеет право выдавать займы только в российских рублях. Выдача займов в любой иностранной валюте микрофинансовой организацией – прямое нарушение законодательства России.

В разное время в России можно было наблюдать отдельные попытки внедрить систему микрозаймов, но эпоха расцвета фактически

началась в 2010 году, когда был принят закон «О микрофинансовых организациях и микрофинансовой деятельности». С тех пор в России ежегодно регистрируются тысячи новых подобных компаний. А в условиях высокой конкуренции они стараются предложить максимально простые условия получения денег. Потенциальным заемщикам предлагаются максимально быстрые и комфортные способы получения денег – сейчас широкую популярность набирают займы через интернет. Человеку даже не нужно выходить из дома, заполняет заявку и через какое-то время ему на карту приходят деньги. Вот только здесь нужно понимать, что в этом случае проценты, скорее всего, будут выше и будут составлять 2-5% в день.

Микрофинансовые организации, когда видят, что долг человека растет, могут передать этот долг сторонним организациям (печально всем известным коллекторам), могут подать в суд, а могут подождать, пока долг вырастет еще больше и опять-таки подать в суд.

Самый лучший вариант из этих трех – второй, когда микрофинансовая организация почти сразу подает в суд. Но пошаговое руководство, которое я Вам предлагаю, работает и в 3 случае.

Особенности договора микрозайма

Итак, если Вы все-таки решили занять денег в микрофинансовой организации и точно уверены, что сможете отдать необходимую сумму в срок, особое внимание стоит уделить тем документам, которые Вам предлагают подписать при оформлении займа.

Чаще всего человек даже не читает, просто сразу подписывает документы, которые ему дают. А потом в суде оказывается, что он подписал и договор, и подписался, что ознакомился с правилами выдачи и пользования займом, и подписал график платежей и вроде бы был совсем согласен.

Отличительная особенность таких договоров – сложно их зрительно воспринимать. Очень часто весь договор помещается на одной страничке, текст неотформатирован, и все «свалено в кучу». В этом случае лучше перечитать дважды, и если что-то непонятно, то уточнить.

Кстати, совсем необязательно, что в договоре будет «мелкий шрифт». Весь договор вполне может быть составлен шрифтом нормального размера. Часто люди думают, что все «подводные камни» и скрытые условия будут написаны где-то внизу очень

мелко. И когда не видят на странице мелкого шрифта, расслабляются и подписывают договор. Поэтому договор надо читать.

Если сотрудники торопят Вас с подписанием документов, не давая их прочесть, лучше уйти в другую организацию, их множество. Хотя лучше, конечно, вообще туда не ходить.

Обязательно обратите внимание на права микрофинансовой организации. По закону она не может после подписания договора в одностороннем порядке изменить какие-то условия – увеличить процентную ставку, размер штрафа, пени и т.д. Если вдруг в договоре такой пункт есть – бегите оттуда.

Еще в нашей стране действуют ограничения максимальной ставки процентов – не более 3% в день (что тоже, конечно, не мало), но, если видите процентную ставку свыше 3 процентов – это знак, что выбранная Вами микрофинансовая организация не соблюдает закон.

Особое внимание нужно уделить штрафам за просрочку – они наверняка будут прописаны. Посмотрите, с какого момента они начинают начисляться. Зачастую они начисляются с 1 дня просрочки, что существенно увеличивает впоследствии сумму долга.

Проверьте, что сказано в договоре о возможности досрочного погашения, предусмотрена ли такая возможность. Имейте ввиду,

что микрофинансовая организация не вправе применять штрафные санкции к заемщику-физическому лицу, который за 10 дней предварительно письменно уведомил организацию о своем намерении досрочно полностью или частично погасить сумму займа.

При подписании документов Вас обязательно должны ознакомить с Правилами выдачи и пользования займом. Как правило, они входят в комплект документов, который получает заемщик. Но если вдруг такой документ Вам не выдали – просите, чтобы Вам дали с ним ознакомиться, микрофинансовая организация обязана размещать точную копию Правил в месте, где с ними сможет ознакомиться любой желающий.

Совет здесь стар, как мир – внимательно читайте, что подписываете. Банально, но работает.

Проблемы судебной практики или почему микрофинансовые организации правы

Несмотря на жесткость условий, на которых микрофинансовые организации выдают займы и на невероятное количество дел, находящихся в судах, российские судьи не спешат становиться на сторону должника.

Как уже было сказано выше, микрофинансовые организации действуют в рамках правового поля (за определенным, конечно, исключением). Как правило, договоры, которые они предлагают заключать – соответствуют всем формальным требованиям закона, и признать их недействительными практически невозможно (опять же, если только там нет прямого нарушения закона).

Подписывая договор, человек выражает свое с ним согласие. Если он ставит свою подпись, предполагается, что он прочитал, изучил, понял содержимое договора и осознает, какие обязательства этот договор на него налагает и какую ответственность он будет нести за их несоблюдение. После подписания договора уже будет бесполезно говорить, что «что-то не понял», «не дочитал», «не увидел», «не заметил» и т.д. Суду это будет безразлично, он будет исходить из того, что, если подписал договор, значит, был с ним согласен.

Доказывать, что договор был подписан под принуждением, смысла нет. Ведь человек сам приходит в подобную организацию с определенной целью – получить заём. В теории, если человеку что-то не понравилось, он мог встать и пойти в другую компанию, его никто не мог заставить. Да и на практике, как правило, не заставляют, а если где-то и заставляют, то это почти недоказуемо.

При вынесении решения суд будет исходить из того, что обязательства должны исполняться, а односторонний отказ от исполнения обязательств недопустим. А ведь как раз и получается, что микрофинансовая организация должна была предоставить заём – предоставила, заемщик должен погашать долг – и не погашает. То есть выходит, что не прав заемщик.

Проблема в том, что суды массово выносят решения о взыскании задолженности с заемщика в пользу микрофинансовой организации. А к сумме долга, процентам и штрафу еще добавляется государственная пошлина, возмещение которой ложится на проигравшую спор сторону. К тому же проценты и штраф могут также расти и во время судебного процесса, который по таким делам длится в среднем 3-4 месяца.

Одна из причин, по которым складывается такая неблагоприятная для должника судебная практика – неучастие самого должника в судебном процессе. Если Вы будете ходить в суд и озвучивать свою позицию, ситуация может развернуться в Вашу сторону. А если применить специальные знания, то исход процесса может и вовсе оказаться максимально благоприятным.

Выиграть суд у микрофинансовой организации действительно очень сложно. К тому же суд в любом случае взыщет с Вас сумму основного долга. У меня нет волшебного рецепта, как выиграть суд против микрофинансовой организации. Но я знаю, как можно выйти из этого процесса максимально

безболезненно и с минимальными потерями без помощи дорогостоящего юриста.

Что могут сделать микрофинансовые организации по закону?

Как уже говорилось выше, микрофинансовые организации способны существенно осложнить жизнь человеку. Они могут передать Ваш долг другой организации, лишь немного потеряв в деньгах. Для Вас же изменится только кредитор, а долг никуда не уйдет.

Также с 2014 года микрофинансовые организации обязаны передавать данные о Вашем займе в бюро кредитных историй. Это может сильно сказаться на Вашей возможности в будущем взять заём или кредит в банке.

Если микрофинансовая организация решила с Вами судиться, то получив решение суда и исполнительный лист, она обязательно обратится к судебным приставам за принудительным взысканием. А судебные приставы, пока ведут исполнительное производство, могут по просьбе микрофинансовой организации наложить на Вас определенные ограничения. Например, запретить выезд за пределы Российской Федерации. Кто-то может сказать: «Куда же я поеду с такими долгами? На отдых денег нет». Но речь идет не только об отдыхе в дальних странах, Вы не сможете также навестить родственников, живущих в странах ближнего зарубежья, причем запрет будет действовать до полного погашения долга.

Еще приставы могут ограничивать Вас в праве управления транспортным средством. Здесь, конечно, есть свои исключения. Если, например, Вы – водитель и управление транспортным средством напрямую связано с Вашей трудовой деятельностью, то наложить такое ограничение не смогут.

К тому же, судебные приставы могут описать и изъять Ваше имущество. Но опять же, за определенным исключением.

Еще микрофинансовая организация может простить долг заемщику. Но мало кто знает, что в этом случае заемщик должен заплатить налоги. А уклонение от уплаты налогов преследуется по закону и чревато проблемами уже с налоговой инспекцией.

Чек-лист «Как не стать должником микрофинансовой организации»

Не стоит брать микрозайм через Интернет – так Вы сможете сэкономить на размере процентов;

Выбрав микрофинансовую организацию, проверьте, входит ли она в государственный реестр микрофинансовых организаций по ссылке на сайте Центробанка – http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=sv_micro ;

Внимательно читайте договор перед тем, как его подписать. Обращайте внимание на размеры процентов и штрафы, а также с какого момента они начинают начисляться;

Если Вам не выдали Правила выдачи и пользования займом, просите Вас с ними ознакомить;

Не стоит брать новые займы для погашения уже имеющихся;

Если микрофинансовая организация подала на Вас в суд, не пренебрегайте участием в судебных заседаниях.

Часть 2. Как судиться без юриста

Что делать, если нечем выплачивать долг по займу

Итак, Вы все же взяли заём в микрофинансовой организацией, какое-то время погашали его, но потом, в силу каких-то обстоятельств, поняли, что погашать долг дальше возможности нет.

Первое, что Вы должны сделать – обратиться в микрофинансовую организацию с письменным заявлением, в котором нужно указать, что Вы не можете выплачивать задолженность, описать причины возникшей ситуации, и попросить предоставить отсрочку на определенный период времени. Также можно к заявлению приложить документы, подтверждающие обстоятельства, которые не позволяют Вам погашать задолженность (медицинское заключение об ухудшении состояния здоровья, копию трудовой книжки с записью об увольнении, документы из центра занятости о регистрации в качестве безработного и т.д.). Обязательно сохраните себе экземпляр Вашего заявления с отметкой микрофинансовой организации о принятии. Вполне возможно, что микрофинансовая организация пойдет Вам навстречу и предоставит отсрочку по оплате долга. Однако замечу, что за подобную возможность, скорее всего, придется заплатить дополнительные проценты или пени. Об условиях предоставления отсрочки уточните в микрофинансовой организации заранее. Но предоставление отсрочки защитит Вас от передачи долга коллекторам или в суд на время действия отсрочки и в это время не будут начисляться огромные проценты и штрафы.

Также еще одним вариантом для Вас может стать продление договора микрозайма, на это микрофинансовые организации идут

гораздо охотнее, чем на предоставление отсрочки. В случае продления договора Вам нужно будет подписать дополнительное соглашение и погасить только проценты по займу за время фактического пользования денежными средствами. То есть этот вариант тоже на время действия дополнительного соглашения освобождает Вас от штрафных санкций и передачи дела в суд.

Но следует помнить, что и продление договора, и отсрочка даются на определенный срок, и второй раз, скорее всего, микрофинансовая организация навстречу Вам не пойдет.

Чего точно не стоит делать, это перекредитовываться, т.е. брать новые займы для погашения уже имеющихся. Ваш долг не просто не уменьшится, а будет расти в несколько раз быстрее.

Некоторые микрофинансовые организации предлагают такую услугу, как рефинансирование долга. Но в случаях с микрофинансовыми организациями, рефинансирование долга и перекредитование это практически одно и то же. Разница в том, что в случае рефинансирования долга деньги направляются микрофинансовой организацией напрямую той организации, которой Вы должны, а при перекредитовании Вы получаете необходимую сумму на руки и сами погашаете долг. Фактически, Вы берете новый заём в обоих случаях, и получаете вместе с ним необходимость также гасить сам долг, проценты, штрафы при возникновении просрочки.

В каких случаях, как и куда жаловаться на микрофинансовую организацию

Вы подробно изучили договор, согласились с условиями и процентными ставками, взяли заём и исправно погашаете задолженность. Но иногда микрофинансовая организация начинает начислять проценты и комиссии, не предусмотренные договором или иным образом, нарушает Ваши права.

В этом случае Вы можете обратиться за помощью к финансовому омбудсмену, федеральную антимонопольную службу, Центробанк, Роспотребнадзор.

Еще раз обращаю Ваше внимание, что в Центробанк Вы можете жаловаться, только в случае, если выбранная Вами микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций. Проверить можно по этой официальной ссылке http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=sv_micro .

Подав жалобы, обязательно сохраняйте копии заявлений с отметками о принятии, а также все ответы, которые Вы будете получать от этих организаций. Все эти документы можно потом

использовать в суде.

Сейчас существует множество сайтов банковской тематики, где можно оставить жалобу на банк или микрофинансовую организацию. Но обращаться лучше все же в официальные структуры.

Финансовый омбудсмен.

Финансовый омбудсмен – это орган внесудебного рассмотрения споров между финансовыми организациями и физическими лицами. Финансовый омбудсмен может помочь в случаях незаконного начисления процентов, комиссии, может принять жалобу на действия коллекторов и решить иные проблемы между Вами и микрофинансовой организацией.

Рассмотрение споров у финансового омбудсмена бесплатно и не облагается какой-либо пошлиной.

Что нужно знать:

Финансовый омбудсмен рассматривает только письменные жалобы;

К заявлению прилагаются документы, касающиеся спора – договор микрозайма, квитанции, подтверждающие Ваши платежи, Вашу переписку с микрофинансовой организацией, если она имеется и т.д.;

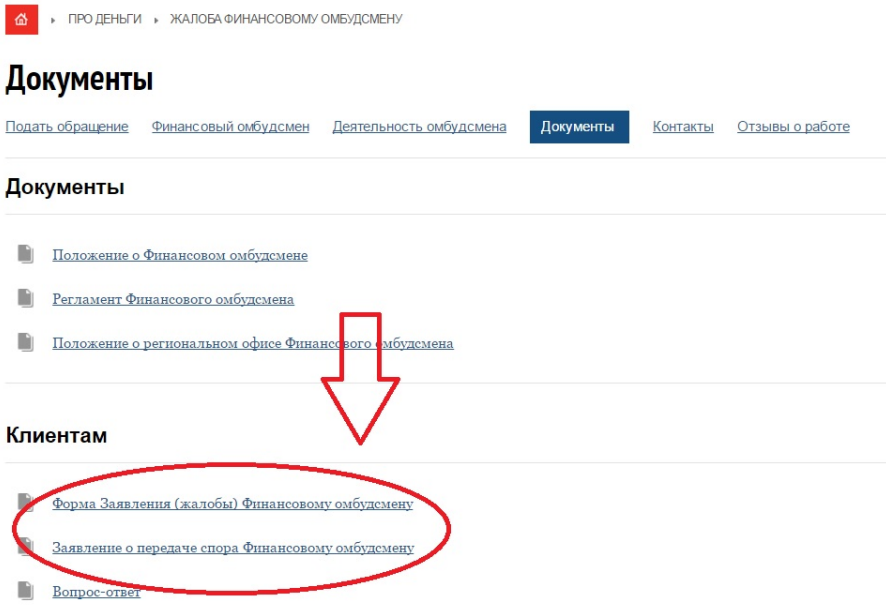
Подавая заявление финансовому омбудсмены, Вы соглашаетесь на публикацию информации о споре;

Слушание дела может проходить как очно, так и заочно;

Важно! Подача жалобы в Центробанк, Роспотребнадзор, Федеральную антимонопольную службу не препятствует одновременному обращению в суд. Обращение к финансовому омбудсмену не препятствует обращению сторон в суд, но на период рассмотрения спора физическое лицо обязуется не прибегать к судебной процедуре.

Официальный сайт финансового омбудсмена – http://arb.ru/b2c/abuse/

Здесь же Вы можете скачать и заполнить заявление и подать обращение.



Финансовым организациям

Федеральная антимонопольная служба.

Подать жалобу на микрофинансовую организацию можно также в федеральную антимонопольную службу. Как правило, по итогам проверок выявляются следующие нарушения: ограничения на досрочное погашение, одностороннее изменение условий договора, взимание штрафов за досрочное погашение, установление бессрочного соглашения на обработку персональных данных. В этом случае на микрофинансовую организацию может быть наложен административный штраф.

Роспотребнадзор.

В Роспотребнадзор Вы можете обратиться, если договором микрозайма предусмотрены какие-то скрытые комиссии, о которых Вам отдельно не сообщили и не разъяснили их суть; если часть условий написана мелким или нечитаемым шрифтом; если предусмотрено условие об обязательном оформлении страховки.

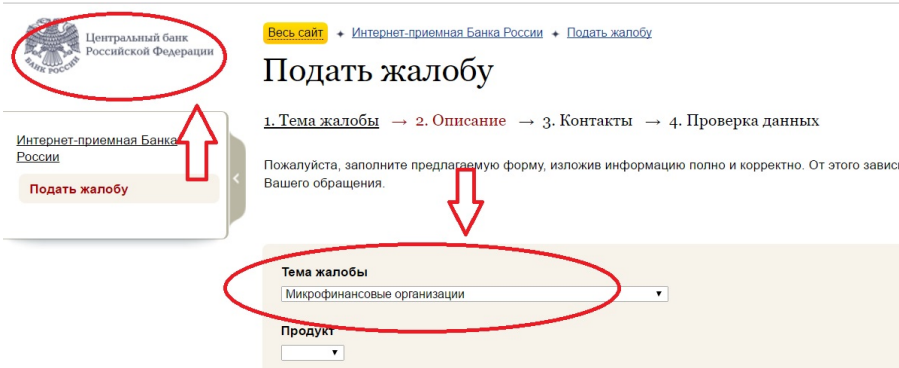
Центробанк.

Все микрофинансовые организации находятся под контролем Центробанка.

Как правило, обращения в Центральный Банк гораздо эффективнее, чем жалобы в Федеральную антимонопольную службу и Роспотребнадзор. При подаче жалобы также нужно приложить все документы, относящиеся к спору – договор,

квитанции, переписку и т.д.

Подать жалобу в Центробанк Вы можете по этой ссылке – http://www.cbr.ru/Reception/Message/Register



Судебное разбирательство

Через некоторое время после того, как микрофинансовая организация подаст в суд, будет назначено предварительное судебное заседание. Суд вышлет Вам судебную повестку, извещая Вас о времени и месте проведения заседания. Повестка будет направлена Вам по адресу, указанному Вами в качестве адреса регистрации. Если Вы проживаете по другому адресу, но не

указали его в договоре с микрофинансовой организацией, ответственность за неполучение судебных извещений будет лежать на Вас. После двух уведомлений суд сможет рассмотреть дело без Вашего участия, и Вы не сможете высказать свою позицию.

Помните, если у Вас есть долг, то его с Вас взыщут в любом случае. Так как это Ваше обязательство по договору, а обязательства должны соблюдаться и односторонний отказ от обязательств не допускается. Можно снизить проценты и штрафы.

Ваша цель в судебном разбирательстве: взыскание с Вас суммы долга и небольших процентов.

Как на суде снизить многотысячные требования в несколько раз

Получив копию исковых требований, Вы можете увидеть, что Ваш долг с 10-15 тыс. увеличился до 150-170 тыс. и выше, в зависимости от того, как долго Вы не погашали долг.

На судебном заседании многотысячные требования действительно можно снизить требования. Для этого надо сослаться на ***статью 333 Гражданского Кодекса РФ*** и заявить, что «неустойка, предусмотренная договором микрозайма несоразмерна последствиям нарушения обязательства».

Пример. Сумма займа составляет 10 тысяч рублей. Штраф за день просрочки – 1 тыс. рублей. Процентная ставка – 2% в день. Просрочка 3 месяца.

Итого: штрафные санкции – 90 тыс., проценты – 18 тыс., + сумма долга 10 тыс. = 118 000 руб.

В этом случае неустойка и штраф явно несоразмерны последствиям того, что Вы не отдали вовремя долг в 10 тыс. рублей. В случае несоразмерности неустойка может быть уменьшена судом.

В подтверждение этой позиции Вы можете сослаться на *п. 69 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».*

Дополнительный аргумент в Вашу пользу. Если микрофинансовая организация подала в суд через год-полтора после того, как у Вас образовалась задолженность, Вы также

можете ссылаться на злоупотребление микрофинансовой организацией правом (в соответствии со ст. 10 Гражданского Кодекса РФ, злоупотребление правом не допускается). Микрофинансовая организация может подать на Вас в суд в течение 3 лет, и если она укладывается в эти сроки, то формально не нарушает закон. Укажите, что, обратившись в суд через год после образования задолженности, а не, например, через 3 месяца, микрофинансовая организация намерено хотела накрутить побольше процентов на Ваш долг. Это и есть злоупотребление правом.

На что могут ссылаться микрофинансовые организации

Разберем основные аргументы, к которым прибегают микрофинансовые организации на суде и как им противостоять.

Свобода договора. Согласно действующему законодательству, граждане и юридические лица свободны в заключении договора и условия договора определяются сторонами. Микрофинансовые организации могут сослаться на то, что стороны сами согласовали условия и, подписав договор, были с ним согласны.

Контраргумент. Принцип свободы договора не является безграничным. Он не исключает оценку разумности и справедливости условий договора. Можете ссылаться на определение Верховного Суда РФ, согласно которому необходимо учитывать недобросовестность в поведении займодавца при определении размера процентов за пользование займом, которые составляют от 1% в день и более *(Определение ВС РФ от 29 марта 2016 г. N 83-КГ16-2)*.

Сторона за исполнение своих обязанностей должна получить плату или иное встречное предоставление. В данном случае под платой или иным встречным представлением понимаются как раз проценты, которыми Вы по сути оплачиваете услуги микрофинансовой организации по выдаче Вам займа.

Контраргумент. Встречное предоставление не должно приводить к неосновательному обогащению одной из сторон либо иным образом нарушать основополагающие принципы разумности и добросовестности, иначе не соблюдается баланс прав и обязанностей сторон договора. Условия договора не могут противоречить деловым обыкновениям и не могут быть явно обременительными для одной из сторон, в данном случае – заёмщика.

Встречное предоставление не может быть основано на несправедливых договорных условиях, наличие которых стоит квалифицировать как недобросовестное поведение. Можете ссылаться на злоупотребление микрофинансовой организацией правом.

Важно! Если Вы обращались с жалобами в Центробанк, Роспотребнадзор, Федеральную антимонопольную службу и у Вас есть ответы на Ваши обращения с положительными для Вас решениями (например, на микрофинансовую организацию наложен административный штраф или приняты иные меры), обязательно принесите их в суд.

Обжалование решения

Вынесенное решение суда можно обжаловать. Сделать это можно в течение 30 дней с момента вынесения решения.

Обжаловать решение можете и Вы, и микрофинансовая организация. Правда, микрофинансовые организации редко обжалуют решения судов первой инстанции.

Если Вы решили обжаловать решение суда первой инстанции, помните:

– у Вас есть 30 дней на обжалование;

– жалобу нужно подавать через суд, который вынес решение;

– Вы можете ссылаться только на те аргументы, которые Вы приводили в первой инстанции;

– если Вы пропустили 30-дневный срок обжалования по уважительным причинам, просите суд о восстановлении пропущенного срока с указанием причин и подтверждающих документов.

Законный способ исполнить решение суда через год после его вынесения

Итак, Вам удалось снизить сумму процентов и штрафов, и суд в решении взыскал с Вас сумму долга и небольшую часть процентов. Если Вы не обжалуете решение, (а в данном случае решение хорошее и обжаловать его смысла нет), то решение суда вступит в силу через 30 дней. По истечении этих 30 дней микрофинансовая организация может получить исполнительный лист и обратиться к судебным приставам. Однако платить Вам все равно пока нечем. Такую ситуацию Вы должны предвидеть еще на этапе судебного разбирательства. В этом случае Вы можете просить суд об отсрочке или рассрочке исполнения решения суда.

Как это сделать:

Подать ходатайство об отсрочке (или рассрочке) исполнения решения суда;

В ходатайстве указать причины, по которым исполнение решения суда и выплата долга для Вас сейчас затруднительна или невозможна: тяжелое имущественное положение; проблемы со здоровьем (у Вас или близких родственников, находящихся на Вашем иждивении) и необходимость покупки дорогостоящих лекарств (приложите медицинские документы и рецепты лечащего врача, документы, подтверждающие родство, если речь идет о родственниках), если Вы потеряли работу – копию трудовой книжки, документы, подтверждающие факт постановки Вас на учет как нуждающегося в работе; и т.д. ***Главное,***

подтверждайте свою позицию документами.

Ссылайтесь на статью 203 Гражданского процессуального кодекса, которая и предусматривает такую возможность;

Укажите разумный срок, на который Вы просите предоставить Вам отсрочку (как правило, суды не предоставляют отсрочку более чем на 1-1.5 года);

Нужно также указать, как за предполагаемый период отсрочки изменятся обстоятельства, позволив Вам исполнить решение суда (опять же, если Вы лишились работы, здесь Вам помогут документы, свидетельствующие о постановке на учет на бирже труда).

Вы можете подать заявление об отсрочке/рассрочке как после вынесения решения, так и подать соответствующее ходатайство до вынесения решения суда. Если Вы основываете свою позицию на том, ***что признаете долг и готовы выплатить разумные (!) проценты,*** то велика вероятность, что суд пойдет Вам навстречу.

Как правило, суды идут заемщикам навстречу и предоставляют отсрочку по исполнению решения суда и заемщик получает возможность расплатиться по долгу через некоторое время.

Предлагаю Вам образец заявления об отсрочке/рассрочке исполнения решения суда, которым Вы можете воспользоваться в суде.

В _____
(наименование суда)
От: _____
(ФИО полностью, адрес)
Истец:
Ответчик:
дело №

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отсрочке исполнения решения суда

«__»_____ ___ г. судом вынесено решение по делу, которым _____ (указать, о чем вынесено решение судом, какие обязанности этим решением возложены на ответчика).

У меня отсутствует возможность исполнить решение суда в настоящее время, в связи с _____ (укажите причины, препятствующие исполнению решения суда; обстоятельства, по которым исполнение решения суда в настоящий момент

невозможно).

Фактически исполнить решение суда будет возможно после «__»_____ ___ г., когда _____ (укажите, какие события наступят, которые будут способствовать исполнению решения суда, как изменятся обстоятельства, почему именно после указанного момента решение суда будет исполнено).

На основании изложенного, руководствуясь статьей 203 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

Отсрочить исполнение решения суда по иску _____ (ФИО истца) к _____ (ФИО ответчика) о _____ (например, о взыскании _____) до "__"_____ ___ г.

Приложения:

Копия заявления об отсрочке

Документы, подтверждающие основания для предоставления отсрочки исполнения решения суда (перечислите)

Дата подачи заявления «__»_____ ___ г. Подпись: _____

Мировое соглашение с микрофинансовой организацией

Любой спор, рассматриваемый в суде, может быть завершен заключением мирового соглашения. Заключить мировое соглашение можно на любой стадии судебного разбирательства до вынесения решения суда. Что такое мировое соглашение? Это соглашение между сторонами, в котором они идут на определенные уступки друг другу по спорным вопросам. Мировое соглашение утверждается судом.

Как правило, микрофинансовые организации редко сами предлагают заключить мировое соглашение заёмщику. Но если Вам микрофинансовая организация все же предлагает разрешить спор таким образом, внимательно изучите проект соглашения. Он действительно должен быть Вам выгоден.

Пример. С Вас требует долг в размере 8 тыс., проценты 70 тыс., штраф 100 тыс., + госпошлина 4760 рублей.

Невыгодный вариант. Микрофинансовая организация предлагает мировое соглашение, по которому она списывает с Вас штраф в 100 тыс., и оставляет только сумму долга, процентов и госпошлину, но при этом – Вы должны выплатить оставшиеся

сумму оставшихся требований в течение 10 дней.

Выгодный вариант. Вы выплачиваете сумму долга, 5 тыс. процентов и 2 тыс. штрафа в течение 3 месяцев (или другой срок, или в рассрочку, или единовременно, если у Вас есть такая возможность).

Не заключайте заведомо невыгодное для Вас мировое соглашение!

Инициировать заключение мирового соглашения может не только микрофинансовая организация, но и Вы. В этом случае Вам нужно заранее подготовить проект мирового соглашения в 3 экземплярах (для Вас, для микрофинансовой организации и для суда – **к слову, все заявления и ходатайства, которые Вы будете подавать в суд, должны быть у Вас в количестве из расчета по экземпляру для каждой из сторон и для суда**) и на заседании заявить о своем желании заключить мировое соглашение. После того, как представитель микрофинансовой организации ознакомится с ним (при условии, конечно, его присутствия на судебном заседании), он согласится либо не согласится с ним. Если согласится, Вы его подпишете, и суд утвердит соглашение, если оно не противоречит закону.

Важно! Если соглашение не противоречит закону, это не значит, что оно Вам выгодно. Суд утвердит соглашение, если оно не нарушает закон и права сторон. Но если Ваши права не нарушаются, это не всегда значит, что Вы в выигрыше.

Последствия нарушения мирового соглашения

Если Вы подписали мировое соглашение, Вы должны будете исполнить свою часть обязательств в оговоренные в мировом соглашении сроки. Если Вы не будете исполнять мировое соглашение, микрофинансовая организация сможет обратиться в суд за выдачей исполнительного листа со ссылкой на то, что мировое соглашение Вами не соблюдается, а затем обратиться к судебным приставам. Приставы могут удерживать суммы из Вашего дохода, описывать имущество, закрыть выезд из страны и т.д.

Проект мирового соглашения

В _____ суд
г. _____
Истец: _____
Адрес: _____
Ответчик: _____
Адрес: _____
Дело № _____

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ
г. Санкт-Петербург «_» _____ 201_ года
_____, именуем_ в дальнейшем «Истец» (если соглашение подписывает представитель, то «в лице представителя _____, действующего на основании доверенности № _ от «_» _____ 201_ года»), с одной стороны, и
_____, именуем_ в дальнейшем «Ответчик», с другой стороны,
далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», выступающие в качестве сторон по делу № _____, заключили в соответствии со ст. 39, 173 Гражданского процессуального кодекса РФ в целях устранения по взаимному согласию возникших споров, явившихся предпосылкой предъявления Истцом искового заявления, настоящее Мировое соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:
1. По настоящему Соглашению Истец отказывается в полном объеме (либо в части _____) от исковых требований к Ответчику и обязуется в срок до «_» _____ 201_ года совершить следующие действия: _____, а Ответчик обязуется в срок до «_» _____ 201_ года совершить следующие действия: _____.
Пример:
Ответчик обязуется уплатить Истцу в счет предъявленных Истцом по делу № _____ требований денежные средства в размере 8000 (восьми тысяч) рублей основного долга, 3000 (три

тысячи) рублей процентов, 2000 (две тысячи) рублей в срок до «_» ____ 201_ года в следующем порядке: _____ (если актуально, включаются условия о рассрочке/отсрочке), а Истец отказывается от взыскания денежных средств по заявленным требованиям в размере, превышающем указанную сумму.

2. Судебные расходы, прямо или косвенно связанные с настоящим гражданским делом, распределяются в следующем порядке: _____.

Пример: Судебные расходы, связанные прямо или косвенно с настоящим гражданским делом, Сторонами друг другу не возмещаются и лежат исключительно на той Стороне, которая их понесла.

3. Иные условия разрешения спора, которые Стороны считают необходимыми.

4. Стороны гарантируют, что настоящее Соглашение не нарушает права и законные интересы третьих лиц и не противоречит закону.

5. Настоящее Соглашение составлено в 3-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу: по 1 для каждой из Сторон и 1 для приобщения к материалам дела _____ судом.

На основании вышеизложенного и в соответствии со ст. 173 Гражданского процессуального кодекса РФ Стороны просят суд утвердить настоящее Соглашение. Последствия прекращения производства по делу в связи с заключением мирового соглашения, предусмотренные ст. 221 Гражданского процессуального кодекса РФ Сторонам разъяснены и понятны.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Истец (представитель): _____ / _____ (ФИО)/ «_» _____ 201_ года

Ответчик (представитель): _____/_____ (ФИО)/ «_» _____ 201_ года

Что делать, если в отношении Вас вынесен судебный приказ

Вполне может оказаться, что однажды утром Вы найдете в своем почтовом ящике судебный приказ, в котором будет сказано, что с Вас взысканы вся сумма долга, все проценты и штрафы. Такое действительно возможно. Закон позволяет судье единолично вынести постановление о взыскании с должника денежных сумм, если эти суммы не превышают 500 тысяч рублей. При этом Вас не вызовут в суд, как такового заседания не будет.

Важно! Судебный приказ является исполнительным документом, то есть микрофинансовая организация вправе

обратиться с этим приказом к судебным приставам.

Вы можете обжаловать судебный приказ в течение 10 дней с момента его получения;

Отменяя судебный приказ, судья разъяснит взыскателю-микрофинансовой организации ее право на обращение в суд. Скорее всего, она действительно обратится в суд, и будет начато исковое производство;

Для Вас гораздо лучше и предпочтительнее именно исковое производство, так как у Вас будет возможность высказать суду свою позицию и представить доказательства;

Если Вы пропустили 10-дневный срок по уважительной причине, он может быть восстановлен судом. Для этого приложите к заявлению об отмене судебного приказа документы, подтверждающие наличие у Вас таких причин (например, медсправка).

В судебный участок №1 г. Санкт-Петербурга
От Иванова Ивана Ивановича
Адрес:
ЗАЯВЛЕНИЕ
об отмене судебного приказа

«01» сентября 2016 года мировым судьей судебного участка №1 г. Санкт-Петербурга ФИО судьи, был вынесен судебный приказ о взыскании с меня в пользу ООО «Название организации» задолженности по договору № договора, от «дата договора» 100 000 руб. 00 коп., а также госпошлины в размере 562 руб., 72 коп.

Я возражаю относительно исполнения данного судебного приказа, так как сумма задолженности, присужденная к взысканию, указана неверно.

В соответствии с положениями Конституции РФ, судопроизводство осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон. На судебный процесс меня не вызывали, и я не имела возможности представить доказательства своей позиции.

Копия судебного приказа получена мною 00.00.2016г.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст.ст. 128, 129, 135 ГПК РФ, 123 Конституции РФ

ПРОШУ:

Отменить судебный приказ мирового судьи судебного участка №1 г. Санкт-Петербурга ФИО судьи от дата приказа о взыскании с Ваше ФИО задолженности в размере 100000 руб. 00 коп., госпошлины 562 руб. 72 коп. в пользу ООО «Название организации».

Приложения:

Копия судебного приказа от «00» сентября 2016г.

Копия почтового конверта с отметкой о дате получения

Копия договора

Документы, подтверждающие уважительные причины пропуска срока (при необходимости)

«__»_____ 2016г. Ваше ФИО

Что делать, если сумма долгов превышает полмиллиона рублей

Когда Вы берете 5-10-15-20 тыс. руб. в микрофинансовой организации, Вы вряд ли думаете о том, что Ваш долг может вырасти до 500 000 рублей. И, к счастью, так действительно происходит далеко не всегда.

Но если Вы в попытках погасить свои долги прибегали к перекредитованию, или еще по каким-то причинам у Вас имеется несколько кредитов или займов в разных микрофинансовых организациях, сумма Ваших долгов в итоге может превысить 500 000 рублей, и даже имея постоянный доход, погасить ее будет трудно.

Решением этой проблемы может быть с недавних пор действующий закон о банкротстве физических лиц.

Но процедура признания человека банкротом достаточно сложная и многоэтапная. До вынесения решения о банкротстве Вам будет предложено несколько механизмов выхода из долговой ямы:

1. рассрочка долгов (реструктуризация);
2. мировое соглашение;
3. конфискация имущества.

Рассрочка долгов. Иными словами, это – пересмотр условий, срока и порядка погашения задолженности. Если Вы готовы выплачивать долг, но на других условиях, Вам составят новый график выплат. Процедуру рассрочки можно провести, если Вы имеете постоянный источник дохода и не имеете непогашенную судимость за умышленное преступление в сфере экономики. Миновать процедуру рассрочки нельзя. Если Вы не можете выплатить долг по новым условиям, Вас признают банкротом.

Мировое соглашение. Заключается, если Вам и микрофинансовой организации (или банку) удалось договориться о новых условиях, и есть уверенность, что достигнутые договоренности удастся выполнить.

Конфискация имущества. Применяется в основном в случаях с банками, которые выдали кредит под залог имущества. Имущество изымается, продается на аукционах и торгах, вырученные средства идут в счет погашения долга. При этом забрать могут не все, в том числе единственное жилье, государственные награды и др.

Важно! Если Вас признали банкротом, суд назначит Вам финансового управляющего. Он получает все права на распоряжение Вашим имуществом. Все сделки, совершенные без участия управляющего – недействительны. Размер вознаграждения управляющего – 10 тысяч рублей + 2% от суммы удовлетворенных требований. Выплатить сумму вознаграждения финансовому управляющему нужно будет Вам.

Последствия признания банкротом.

– в течение 5 лет Вы не вправе обратиться в банк за кредитом;

– при заключении договора займа обязательно должно быть упоминание о банкротстве;

– данные о банкротстве отражаются в кредитной истории;

– в течение 3-х лет после признания банкротом Вы не сможете занимать управленческие позиции в организациях;

– имущество выставляется на торги;

– если Вы – индивидуальный предприниматель, то аннулируется государственная регистрация Вас в качестве индивидуального предпринимателя и аннулируются выданные лицензии на определенные виды деятельности. Зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя Вы сможете не ранее, чем через 5 лет, после окончания реализации имущества.

За преднамеренное банкротство и сокрытие имеющегося имущества введена уголовная ответственность – до 6 лет лишения свободы.

Сделки по переоформлению имущества на третьих лиц могут быть оспорены в суде.

Таким образом, банкротство – это действительно возможность избавиться от долгов, но прибегать к ней стоит лишь в крайнем случае, так как она предполагает выплату вознаграждения финансовому управляющему и налагает определенные ограничения.

Чек-лист

При возникновении задолженности письменно уведомьте микрофинансовую организацию о сложившейся ситуации и ее причинах;

Не прибегайте к перекредитованию;

В случае, если микрофинансовая организация нарушает в отношении Вас закон и/или начисляет не предусмотренные законом проценты, Вы вправе обратиться в Центробанк, Роспотребнадзор, Федеральную антимонопольную службу, а также передать спор финансовому омбудсмену;

Если микрофинансовая организация подала на Вас в суд, участвуйте в судебном процессе;

Используйте в суде все полученные Вами ответы от организаций, в которые Вы обращались с жалобами;

Вы можете заключить с микрофинансовой организацией мировое соглашение, подписав ее вариант или предложив свой;

Вы можете подать заявление об отсрочке исполнения решения суда или рассрочке платежа, с указанием причин, по которым такая отсрочка/рассрочка Вам необходима;

Несоблюдение Вами условий мирового соглашения дает право микрофинансовой организации получить исполнительный лист и обратиться к судебным приставам;

Если сумма Ваших долгов превышает 500 тысяч рублей, Вы вправе инициировать процедуру банкротства;

Помните: информация о Ваших задолженностях микрофинансовым организациям и информация о банкротстве отражается в Вашей кредитной истории.

Заключение

Судиться с микрофинансовой организацией непросто, но выиграть суд все же реально. Если Вы видите, что микрофинансовая организация нарушает Ваши права, обращайтесь в контролирующие органы, собирайте документы, используйте их в суде. Обязательно участвуйте в судебных заседаниях, теперь Вы знаете, как аргументированно излагать свою позицию. Знаете, как не довести дело до исполнительного производства и договориться о максимально выгодных для себя условиях выплаты займа. И помните, что в суде Ваша цель – чтобы суд взыскал с Вас только сумму займа и минимальное количество процентов.